

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 09801026 | 435 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|--|---------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 11 | Денежные средства | 4.1.1 | 35531 | 36808 |
| 12 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1.1 | 136950 | 384398 |
| 12.1 | Обязательные резервы | | 52197 | 46893 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 4.1.1 | 5285044 | 2748228 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.1.2 | 1856 | 557 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.1.3 | 2136828 | 2212423 |
| 15а | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 16 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4.1.4, 4.1.5, 4.1.9 | 1157807 | 750848 |
| 16а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 4.1.7 | 0 | 0 |
| 17а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.1.6 | 0 | 0 |
| 19 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 232 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 21621 | 21620 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 75398 | 74511 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | | 579327 | 592849 |
| 14 | Всего активов | | 9430362 | 6822474 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 7929146 | 5365342 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 4.1.13 | 2603368 | 2293432 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющиеся кредитами кредитных организаций | 4.1.14 | 5325778 | 3071910 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 28399 | 30977 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.1.15 | 159248 | 131721 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 4.1.16 | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 55 | 16298 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 9097 | 9097 |
| 21 | Прочие обязательства | | 157560 | 170887 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 38 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | 4.1.17 | 8255144 | 5693345 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.1.18 | 565000 | 565000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|--|---------|---------|
| 126 | Эмиссионный доход | | 401939 | 401939 |
| 127 | Резервный фонд | | 58639 | 58639 |
| 128 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -14710 | 5765 |
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 130 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочным вознаграждений | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов кеджирования | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 133 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 134 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 135 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 164350 | 97786 |
| 136 | Всего источников собственных средств | | 1175218 | 1129129 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 137 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 3308260 | 3008316 |
| 138 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 139 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Исполнитель
 Телефон: 7 (495) 3994011
 14.05.2021
 Контрольная сумма 43889
 Версия файла, подписателя (.PAC) 09.12.2020



Ионова И. В.

Янкина Н. Р.

Янкина Н. Р.

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (фирмала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 09801026 | 435 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффорте Банк"
/ ПАО "Бест Эффорте Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, | Данные за соответствующий период прошлого года, |
|--------------|--|-----------------|----------------------------|---|
| | | | тыс. руб. | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 4.2.1 | 32704 | 44644 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 20071 | 31682 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 143 | 252 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 12490 | 12710 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 4.2.1 | 9776 | 16220 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 705 | 5330 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 9071 | 10890 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 22928 | 28424 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.2.7 | 171 | 1 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 0 | -8 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 23099 | 28425 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2.2 | 16210 | -91876 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2.3 | 4243 | 5183 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4.2.4 | -4059 | -2854 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 420 | -56512 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.2.8 | -1138 | 159744 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.2.5 | 698615 | 127783 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.2.6 | 584851 | 88366 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | -364 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.2.7 | 7114 | 4241 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 213 | 1520 |

| | | | | |
|-----|---|---------|--------|-------|
| 120 | Чистые доходы (расходы) | | 159866 | 86924 |
| 121 | Операционные расходы | 14.2.9 | 86166 | 69389 |
| 122 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 73700 | 17535 |
| 123 | Возмещение (расход) по налогам | 14.2.10 | 7136 | 2411 |
| 124 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 66564 | 15124 |
| 125 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 126 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 66564 | 15124 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 66564 | 15124 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -20475 | -24618 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -20475 | -24618 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -20475 | -24618 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -20475 | -24618 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 46089 | -3494 |



11/09
 [Handwritten signature]

Ионова И.Б.

Янкина Н.Р.

Янкина Н.Р.

Раздел 1. 39677
 Раздел 2. 19879
 Версия файла отчета (РАК): 09.12.2020

МОСКВА

| Банковская отчетность | |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКЕЛТО | |
| | по ОКПО |
| | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 145 | 09801026 |
| | 435 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Баст Эффортс Банк"
/ ПАО "Баст Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----------------------------|---|---|-------------|-------------|------------------------|
| | | | | | |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 966834.0000 | 966834.0000 | стр. 24+26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 966834.0000 | 966834.0000 | стр. 24+26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 36144.0000 | -74955.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 36144.0000 | -74955.0000 | |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | -74955.0000 | стр. 35+28 |
| 3 | Резервный фонд | | 58639.0000 | 58639.0000 | стр. 35+28+29 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не принимаю | не принимаю | стр. 27 не принимаю |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не принимаю | не принимаю | не принимаю |
| 6 | Источники базового капитала, итого | | | | |

| 1 (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 1061617.0000 | 950518.0000 |
|--|--------------|----------------------|
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | |
| 17 Корректировка стоимости финансового инструмента | 0.0000 | 0.0000 |
| 18 Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 0.0000 | 0.0000 |
| 19 Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 11625.0000 | 11064.0000 стр. 11 |
| 110 Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 |
| 111 Резервы хеджирования денежных потоков | 0.0000 | 0.0000 |
| 112 Недосозданные резервы на возможные потери | 0.0000 | 0.0000 |
| 113 Доход от сделок секьюритизации | не применимо | не применимо |
| 114 Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | не применимо | не применимо |
| 115 Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применимо | не применимо |
| 116 Вложения в собственные акции (доли) | 0.0000 | 0.0000 |
| 117 Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | 0.0000 | 0.0000 стр. 4 |
| 118 Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 |
| 119 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 |
| 120 Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо |
| 121 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 |
| 122 Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 |
| 123 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 |
| 124 Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо |
| 125 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 |
| 126 Другие показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 0.0000 | 0.0000 |
| 127 Отрицательная величина добавочного капитала | 0.0000 | 0.0000 |
| 128 Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | 11625.0000 | 11064.0000 |
| 129 Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 1049992.0000 | 939454.0000 |
| Источники добавочного капитала | | |

| | | | | | |
|----|---|--------------|--------------|--------------|-------------------|
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| | Показатели, Уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | 1049992.0000 | 939454.0000 | |
| | Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 595798.0000 | 609820.0000 | стр. 16.2 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 19.0000 | 31.0000 | стр. 24 + стр. 26 |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 595817.0000 | 609851.0000 | |
| | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | |

| | | | | |
|-------|--|--------------|--------------|--------------|
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 154a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 595817.0000 | 609851.0000 | 609851.0000 |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 1645809.0000 | 1549305.0000 | 1549305.0000 |
| 160 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X |
| 160.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 4483257.0000 | 3646463.0000 | 3646463.0000 |
| 160.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 4483257.0000 | 3646463.0000 | 3646463.0000 |
| 160.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 4483257.0000 | 3646463.0000 | 3646463.0000 |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 23.4200 | 25.7630 | 25.7630 |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 23.4200 | 25.7630 | 25.7630 |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 36.7100 | 42.4880 | 42.4880 |
| 164 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | 7.0000 | 7.0000 | 7.0000 |
| 165 | надбавка поддержания достаточности капитала | 2.5000 | 2.5000 | 2.5000 |
| 166 | антициклическая надбавка | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 167 | надбавка за системную значимость | не применимо | 0.0000 | не применимо | 0.0000 | не применимо |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 17.4203 | 19.7634 | | | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приносящие в уменьшение источников капитала | | | | | | |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | | | |
| 173 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | | | |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 175 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | ст.10 | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 176 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется (стандартизованный) подход | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | | | |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 | | | |
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | | | |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 | | | |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 19.0000 | 31.0000 | | | |
| 185 | Часть инструментов, не включенная в состав источников | | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

№ 1.1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | | |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | | |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | | |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) | | | |
| 7 | Источники добавочного капитала | | | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | | |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) | | | |

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;
1.2. изменения качества ссуд 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Иконова И.Б.

Главный бухгалтер Янисина Н.Р.

Главный бухгалтер Янисина Н.Р.

14.05.2021

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :13663

ф.0409808 Раздел 1(1) :18862

ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 :40142

Подраздел 2.2 :3188

Подраздел 2.3 :2991

ф.0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 :3596

Подраздел 3.2 :10377

Подраздел 3.3 :4911

Подраздел 3.4 :8706

ф.0409808 Раздел 4 :18054

ф.0409808 Раздел 4 Примечание :0

Справочно :6402

Версия файла описателей (.PAK) :09.12.2020



Банковская отчетность

| | |
|----------------|--|
| Код территории | Код кредитной организации (наименование) |
| по ОКПО | по ОКПО |
| | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 45 | 09801026 |
| | 435 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЕЧЕТА И НОРМАТИВЕ КВАЛИФИКАЦИИ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ПАО "Бест Эффортс Банк" / ПАО "Бест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Классификация (Годовая)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Вопершение | ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ | | | | | |
|--------------|---|------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на дату, основанную на отчетной | на дату, основанную на отчетной | на дату, основанную на отчетной | на дату, основанную на отчетной | на дату, основанную на отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Базовый капитал | | 1048992 | 1048992 | 933107 | 933107 | 933172 | |
| 1а | Базовый капитал при полном применении метода ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер) | | 1111634 | 1035467 | 103894 | 103894 | 1033688 | |
| 2 | Основной капитал | | 1045992 | 1039454 | 938107 | 938107 | 933172 | |
| 2а | Основной капитал при полном применении метода ожидаемых кредитных убытков | | 1111634 | 1035467 | 103894 | 103894 | 1033688 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 1665809 | 1549305 | 1565880 | 1503743 | 1451633 | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении метода ожидаемых кредитных убытков | | 1675889 | 1610946 | 160723 | 1559714 | 1546543 | |
| 4 | Пассивы, за исключением по уровню риска | | 1480257 | 1646463 | 1628952 | 1394868 | 2596128 | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала III.1 (НКО.1) | | 23.426 | 25.743 | 31.977 | 29.214 | 37.193 | |
| 5а | Капитала при полном применении метода ожидаемых кредитных убытков | | 24.427 | 27.425 | 39.658 | 33.866 | 35.714 | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала III.2 (НКО.2) | | 23.420 | 25.743 | 31.077 | 29.214 | 37.193 | |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении метода ожидаемых кредитных убытков | | 24.427 | 27.425 | 39.658 | 33.866 | 35.714 | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств III.3 (НКО.3) | | 36.710 | 42.488 | 51.469 | 47.117 | 57.923 | |

| | | | | | | |
|---|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном покрытии всеми ликвидными активами | 136,617 | 142,667 | 161,933 | 168,171 | 159,427 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | |
| 8 | Надбавка подстраховки достаточности капитала | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,350 |
| 9 | Денежно-материальная надбавка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,134 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+9+10+11) | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,384 |
| 12 | Валовой капитал, доступный для покрытия нормативов достаточности собственных средств (капитала) | 117,620 | 119,763 | 126,077 | 131,214 | 131,159 |
| НОРМАТИВ МИНИМАЛЬНОГО РЕЗЕРВА | | | | | | |
| 13 | Всего чистых балансовых активов и выданных авансов, требующих под резервом для покрытия финансового риска, тыс. руб. | 9394463 | 6669898 | 5014985 | 4481123 | 5375946 |
| 14 | Норматив финансового риска (И1.4), базисный уровень (И10.4), процент | 11,127 | 14,085 | 18,652 | 22,323 | 18,002 |
| 14а | Норматив финансового риска (И1.4), по мере применения модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 11,779 | 15,353 | 20,359 | 24,348 | 19,653 |
| НОРМАТИВ ЗАТРАГОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Чистый остаток денежных средств, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Норматив затрагованной ликвидности (И26 (И27), процент) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ) | | | | | | |
| 18 | Норматив стабильное финансирование (И15), тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Предусмотренное стабильное финансирование (И15), тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного финансирования) И19, (И23), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | |
| 21 | Норматив кредитной ликвидности И2 | 70,443 | 53,303 | 93,589 | 102,852 | 135,326 |
| 22 | Норматив текущей ликвидности И3 | 110,258 | 120,483 | 126,554 | 138,314 | 136,347 |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности И4 | 0,146 | 0,232 | 0,278 | 0,195 | 0,241 |
| 24 | Норматив максимального размера риска (максимальное значение И6 (И21) специализированное) | 15,500 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Норматив максимального размера риска (максимальное значение И7 (И22) крупный кредитный риск) | 14,189 | 91,654 | 156,282 | 68,324 | 60,488 |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по индикатору И10.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,680 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 7200525.00 |
| 2 | Уменьшаемая поправка на сумму показателей, примененных в уменьшение величины источников собственного капитала | | 11625.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 7188904.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 1163.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 61375.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменяемо |
| 7 | Уменьшаемая поправка на сумму переисписанной вариационной маржи | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отчетности балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 62538.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 2358123.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга дековой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 219745.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 4643.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 2143021.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 0.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 0.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 0.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1049992.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и обязательств, требующих под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 9394463.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2021 | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. |
|---|--|-----------------|----------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доминирующих требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | |
| 8 | несобстоятельные долговые обязательства | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | |
| 11 | по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | | |
| 12 | связанные с потерей формирования по обеспеченным кредитным инструментам | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по использованным беззалповым и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | | |
| 16 | Стулярный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | | |
| 20 | Стулярный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | |
| СРАВНИМЫЕ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | |
| 21 | ВЛА в расчете скорректированной, рассчитанных с учетом отсрочки на максимальную величину (ВЛА-2Б и ВЛА-2) | | X | | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | | X | |
| 23 | Норматива краткосрочной ликвидности банковской | | | X | |

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 09801026 | 435 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 37645 | -27760 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 26717 | 47124 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -9880 | -16586 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 699004 | 127783 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -584885 | -88117 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 16487 | 30049 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 420 | -56512 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 213 | -658 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -88111 | -57349 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -22320 | -13494 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 2633794 | 782374 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -5304 | -15358 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | -144043 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 90014 | 1068990 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 56043 | 413227 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 295730 | -599878 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 2191279 | -81207 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 23254 | -22267 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -17222 | 162910 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 2671439 | 754614 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -7003848 | -3423058 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 6582792 | 3445390 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -3234 | -1216 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|--|-----|---------|---------|
| 12.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -424290 | 21116 |
| 13 | Числo денежных средств, полученных от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 13.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | | 119 | -6 |
| 13.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 119 | -6 |
| 14 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 35519 | 23534 |
| 15 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 2282787 | 799258 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 3122541 | 360159 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.4 | 5405328 | 1159417 |



Handwritten signature in blue ink.

Ионова И.Б.

Янкина Н.Р.

Янкина Н.Р.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «Бест Эффорте Банк»
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА**

Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. Общая информация о Банке | 4 |
| 2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности..... | 6 |
| 3. Основные положения учетной политики | 6 |
| 4. Сопроводительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности | 7 |
| 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 7 |
| 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 7 |
| 4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 |
| 4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 8 |
| 4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 |
| 4.1.5. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов | 11 |
| 4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия | 14 |
| 4.1.7. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 14 |
| 4.1.8. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки..... | 14 |
| 4.1.9. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания..... | 18 |
| 4.1.10. Информация о реклассифицированных активах | 18 |
| 4.1.11. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения | 18 |
| 4.1.12. Прочая информация по операциям с ценными бумагами | 18 |
| 4.1.13. Средства кредитных организаций | 18 |
| 4.1.14. Средства клиентов..... | 18 |
| 4.1.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 19 |
| 4.1.16. Выпущенные долговые обязательства | 19 |
| 4.1.17. Прочие обязательства | 19 |
| 4.1.18. Уставный капитал Банка | 20 |
| 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 24 |
| 4.2.1. Процентные доходы и процентные расходы | 24 |
| 4.2.2. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток..... | 24 |
| 4.2.3. Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток..... | 25 |

| | |
|--|----|
| 4.2.4 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 25 |
| 4.2.5 Комиссионные доходы..... | 25 |
| 4.2.6 Комиссионные расходы | 26 |
| 4.2.7 Информация об обесценении и резервах..... | 26 |
| 4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц..... | 26 |
| 4.2.9 Информация об операционных расходах..... | 26 |
| 4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу..... | 27 |
| 4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 27 |
| 4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 28 |
| 5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом | 28 |
| 5.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 28 |
| 5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков | 30 |
| 5.3. Управление капиталом | 43 |
| 6. Операции со связанными сторонами | 45 |



1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее Банк).

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования – 12 марта 2015 года.

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Раскрываемая Банком информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Единицей измерения данных настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Доллар США/рубль | 75,7023 | 73,8757 |
| Евро/рубль | 88,8821 | 90,6824 |
| Фунт стерлингов Соединенного королевства/рубль | 104,1588 | 100,0425 |
| Швейцарский франк/рубль | 80,3890 | 83,5131 |
| Гонконгский доллар (10 ед.)/рубль | 97,3826 | 95,2915 |
| Китайский юань (1 ед. – 01.01.2021 / 10 ед. – 01.01.2020) /рубль | 11,5268 | 11,3119 |

Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx и на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ» <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.



- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации банков России, Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

Банк зарегистрирован на сайте Налогового Управления США (Internal Revenue Service (IRS) – государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643. Налоговым Управлением США Банку присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary - Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС».

По состоянию на отчетную дату ПАО «Санкт-Петербургская биржа» принадлежит 73,7339% акций Банка. Консолидированная финансовая отчетность, в состав которой входят данные Банка, раскрыта на сайте https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie_informacii/fin_emitent.aspx.

12 февраля 2021 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг Банка на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет операции по следующим направлениям:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- аутсорсинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, американский и европейские фондовые рынки).

Основным направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так, и функции расчетного



депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.

Банк выполняет важную роль расчетного депозитария в замкнутом цикле биржевого-расчетно-клирингового обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг на базе компаний, входящих в банковский холдинг Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», через который проходят расчеты по ценным бумагам по итогам проведенных организованных торгов на ПАО «Санкт-Петербургская Биржа», и в котором участники торгов ПАО «Санкт-Петербургская Биржа» хранят клиринговое обеспечение в ценных бумагах.

Оборот по совершенным операциям по поручению клиентов за 1 квартал 2021 года составил более 32 трлн. руб., что почти в 3 раза больше чем в 4 квартале 2020 г. Рыночная стоимость активов, учитываемых в Расчетном депозитарии на счетах депо по состоянию на 1 апреля 2021 составила 650 млрд.руб.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У¹, внутренними документами Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П² и другими нормативными документами.

Отсутствуют случаи не применения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики

¹ Указание Банка России от 27.11. 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

² Положение Банка России от 27.02. 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России №579-П).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год за исключением новых положений Банка России, которые стали обязательными с 1 января 2021 года.

С 1 января 2021 года в Учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Указания Банка России № 5546-У³;
- Указания Банка России № 5547-У⁴.

Данные нормативные акты связаны с вступлением в силу федерального стандарта бухучета ФСБУ 5/2019 «Запасы». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении запасов организаций.

4. Сопроводительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 35 531 | 36 808 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 84 753 | 337 505 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 5 292 197 | 2 757 583 |
| Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях | (68) | (28 134) |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ | (7 085) | 18 779 |
| Итого денежных средств | 5 405 328 | 3 122 541 |

По состоянию на 1 апреля 2021 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 52 197 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| В кредитных организациях Российской Федерации | 4 970 234 | 2 602 259 |
| В странах ОЭСР | 321 963 | 155 324 |
| Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях | (68) | (28 134) |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ | (7 085) | 18 779 |
| Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях | 5 285 044 | 2 748 228 |

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

³ Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

⁴ Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: | 1 856 | 557 |
| -ценные бумаги | 1 110 | 541 |
| -иностранная валюта | 746 | 16 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 856 | 557 |

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Обратное РЕПО с кредитными организациями | 2 105 003 | 2 134 858 |
| Обратное РЕПО с юридическими лицами | 28 782 | 74 156 |
| Кредиты физическим лицам | 3 875 | 5 355 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 449) | (16 135) |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ | 617 | 14 189 |
| Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 2 136 828 | 2 212 423 |

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 2 133 820 | 2 209 065 |
| От 1 до 3 месяцев | 0 | 0 |
| От 3 до 6 месяцев | 211 | 17 |
| От 6 до 12 месяцев | 113 | 332 |
| Свыше года | 3 516 | 4 955 |
| Просроченные | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 449) | (16 135) |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ | 617 | 14 189 |
| Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 2 136 828 | 2 212 423 |

4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Долговые ценные бумаги: | 1 157 807 | 750 848 |
| Российские государственные облигации | 193 656 | 106 010 |
| Облигации кредитных организаций | 243 493 | 180 719 |
| Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ) | 388 808 | 235 510 |
| Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации | 235 715 | 165 660 |
| Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками | 91 028 | 58 968 |

| | | |
|---|------------------|----------------|
| Облигации, выпущенные банками-нерезидентами | 5 107 | 3 981 |
| Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 157 807 | 750 848 |

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату.

Информация по рейтингам эмитентов и выпусков долговых ценных бумаг представлена далее:

на 1 апреля 2021

| Долговые ценные бумаги выпущенные резидентами | | | | |
|---|---|---------------------------------|------------------------------|------------------|
| АКРА/Эксперт РА | Российские государственные облигации (ОФЗ) | Облигации кредитных организаций | Облигации прочих организаций | Итого |
| AAA (RU) - A- (RU)/ ruAAA - ruA- | 0 | 243 493 | 376 268 | 619 761 |
| BBB (RU) - BB(RU)/ ruBBB+ - ruBB | 0 | 0 | 12 540 | 12 540 |
| Государственные ценные бумаги (ОФЗ) | 193 656 | 0 | 0 | 193 656 |
| Итого | 193 656 | 243 493 | 388 808 | 825 957 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные нерезидентами | | | | |
| Moody`s/S&P/Fitch | Иностранные Государственные ценные бумаги/Центральные Банки | Облигации кредитных организаций | Облигации прочих организаций | Итого |
| BBB+ - BBB- | | | 160 657 | 160 657 |
| BB+ - BB- | 61 099 | | 48 348 | 109 447 |
| B+ - B- | 29 929 | 5 107 | 17 339 | 52 375 |
| без рейтинга | 0 | 0 | 9 371 | 9 371 |
| Итого | 91 028 | 5 107 | 235 715 | 331 850 |
| Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 284 684 | 248 600 | 624 523 | 1 157 807 |

на 1 января 2021

| Долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами | | | | |
|---|---|---------------------------------|------------------------------|----------------|
| АКРА/Эксперт РА | Российские государственные облигации (ОФЗ) | Облигации кредитных организаций | Облигации прочих организаций | Итого |
| AAA (RU) - A- (RU)/ ruAAA - ruA- | 0 | 180 719 | 218 030 | 398 749 |
| BBB (RU) - BB(RU)/ ruBBB+ - ruBB | 0 | 0 | 17 480 | 17 480 |
| Российские государственные облигации (ОФЗ) | 106 010 | 0 | 0 | 106 010 |
| Итого | 106 010 | 180 719 | 235 510 | 522 239 |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами | | | | |
| Moody`s/S&P/Fitch | Иностранные Государственные ценные бумаги/Центральные Банки | Облигации кредитных организаций | Облигации прочих организаций | Итого |
| BBB+ - BBB- | 0 | 0 | 84 661 | 84 661 |
| BB+ - BB- | 22 574 | 0 | 70 241 | 92 815 |
| B+ - B- | 36 394 | 3 981 | 10 758 | 51 133 |
| Итого | 58 968 | 3 981 | 165 660 | 228 609 |
| Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой | 164 978 | 184 700 | 401 170 | 750 848 |

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Российские государственные облигации | 193 656 | 106 010 |
| - до 6 месяцев включительно | 0 | 0 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 0 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 45 832 | 18 774 |
| - свыше 3 лет | 147 824 | 87 236 |
| Облигации кредитных организаций | 243 493 | 180 719 |
| - до 6 месяцев включительно | 34 335 | 40 155 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 0 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 156 318 | 140 564 |
| - свыше 3 лет | 52 840 | 0 |
| Корпоративные облигации | 388 808 | 235 510 |
| - до 6 месяцев включительно | 0 | 0 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 5 442 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 56 815 | 17 482 |
| - свыше 3 лет | 326 551 | 218 028 |
| Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации | 235 715 | 165 660 |
| - до 6 месяцев включительно | 0 | 22 030 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 23 949 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 95 337 | 55 249 |
| - свыше 3 лет | 116 429 | 88 381 |
| Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками | 91 028 | 58 968 |
| - до 6 месяцев включительно | 0 | 0 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 0 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 11 900 | 12 288 |
| - свыше 3 лет | 79 128 | 46 680 |
| Облигации, выпущенные банками-нерезидентами | 5 107 | 3 981 |
| - до 6 месяцев включительно | 0 | 0 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 0 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 2 273 | 0 |
| - свыше 3 лет | 2 834 | 3 981 |
| Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 157 807 | 750 848 |

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы⁵):

| Величина требований | Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января | Создание (восстановление) резервов | Списание безыдежной задолженности за счет | Чистое изменение резерва за период | Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 апреля 2021 года |
|---------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
|---------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|---|

⁵ Пруденциальные резервы – резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России 590-П, № 611-П, Указаниями Банка России №1584-У, № 2732-У.

| | 2021 года | | резерва | | | |
|---|------------------|---------------|----------------|----------|----------------|---------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | | | |
| Облигации Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Российские государственные облигации | 34 679 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций | 243 863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ. РФ) | 394 903 | 10 464 | -3 272 | 0 | -3 272 | 7 192 |
| Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации | 236 916 | 8 970 | -3 158 | 0 | -3 158 | 5 812 |
| Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками | 95 275 | 9 438 | 4 350 | 0 | 4 350 | 13 788 |
| Облигации, выпущенные банками-нерезидентами | 5 079 | 284 | 402 | 0 | 402 | 686 |
| Итого резервов | 1 010 715 | 29 156 | (1 678) | 0 | (1 678) | 27 478 |

4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует Исходные данные различных уровней на повторяющейся основе:

Исходные данные 1 Уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котироваемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котироваемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котироваемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с

использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: справедливая стоимость Финансовых инструментов, обращающиеся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня).

Далее в таблицах приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 1 апреля 2021 года

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|------------------|--------------|-----------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 1 856 | 0 | 1 856 |
| Долевые ценные бумаги: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: | 0 | 1 856 | 0 | 1 856 |
| -ценные бумаги | 0 | 1 110 | 0 | 1 110 |
| -иностранная валюта | 0 | 746 | 0 | 746 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 157 807 | 0 | 0 | 1 157 807 |
| Долговые ценные бумаги: | 1 157 807 | 0 | 0 | 1 157 807 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 157 604 | 1 644 | 0 | 159 248 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО | 157 604 | 0 | 0 | 157 604 |
| ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: | 0 | 1 644 | 0 | 1 644 |
| -ценные бумаги | 0 | 1 069 | 0 | 1 069 |
| -иностранная валюта | 0 | 575 | 0 | 575 |

на 1 января 2021 года

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-----------|------------|-----------|------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по | 0 | 557 | 0 | 557 |

справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | | | | |
|---|----------------|------------|----------|----------------|
| ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: | 0 | 557 | 0 | 557 |
| -ценные бумаги | 0 | 541 | 0 | 541 |
| -иностранная валюта | 0 | 16 | 0 | 16 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 750 848 | 0 | 0 | 750 848 |
| Долговые ценные бумаги | 750 848 | 0 | 0 | 750 848 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 131 469 | 252 | 0 | 131 721 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО | 131 469 | 0 | 0 | 131 469 |
| ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: | 0 | 252 | 0 | 252 |
| -ценные бумаги | 0 | 132 | 0 | 132 |
| -иностранная валюта | 0 | 120 | 0 | 120 |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года по вышеуказанным активам справедливая стоимость определена на основании 1 и 2 Уровня исходных данных.

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедших в первом квартале 2021 года

| | Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3 | |
|--|---|----------------------------|
| | Из Уровня 1 в Уровень 3 | Из Уровня 3 в Уровень 1 |
| Финансовые активы | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 111 577 | 118 334 |
| Итого переводов финансовых активов | 111 577 | 118 334 |

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, принятых во внутреннем документе Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

| | на 1 апреля 2021 года | | на 1 января 2021 года | |
|---|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i> | | | | |
| Справедливая стоимость ПФИ (актив) | 1 856 | 1 856 | 557 | 557 |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые | 1 157 807 | 1 157 807 | 750 848 | 750 848 |

для получения дохода или для
продажи

*Финансовые активы, отражаемые по амортизированной
стоимости*

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Денежные средства | 35 531 | 35 531 | 36 808 | 36 808 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 136 950 | 136 950 | 384 398 | 384 398 |
| Средства в кредитных организациях | 5 285 044 | 5 285 044 | 2 748 228 | 2 748 228 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 136 828 | 2 136 828 | 2 212 423 | 2 212 423 |
| Прочие активы | 569 049 | 569 049 | 585 456 | 585 456 |
| Итого финансовых активов | 9 323 065 | 9 323 065 | 6 718 718 | 6 718 718 |

Финансовые обязательства

*Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль и убыток*

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО | 157 604 | 157 604 | 131 469 | 131 469 |
| Справедливая стоимость ПФИ (обязательство) | 1 644 | 1 644 | 252 | 252 |

*Финансовые обязательства, отражаемые по
амортизированной стоимости*

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 929 146 | 7 929 146 | 5 365 342 | 5 365 342 |
| Прочие обязательства | 126 139 | 126 139 | 144 408 | 144 408 |
| Итого финансовых обязательств | 8 214 533 | 8 214 533 | 5 641 471 | 5 641 471 |

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия Банком не осуществлялись.

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банком не осуществлялись.

4.1.8 Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за первый квартал 2021 и 2020 год представлена в следующих таблицах:

за первый квартал 2021 года:

| | Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2021 года | Создание (восстановление) резервов | Списание безнадлежащей задолженности за счет резерва | Чистое изменение резерва за период | Величина пруденциаль- ных резервов по состоянию на 1 апреля 2021 года | Корректировка резерва под ОКУ | Величина ОКУ по состоянию на 1 апреля 2021 года |
|--|---|--|---|---|--|----------------------------------|---|
| Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 29 156 | (1 678) | 0 | (1 678) | 27 478 | (27 478) | 0 |
| Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход | 29 156 | (1 678) | 0 | (1 678) | 27 478 | (27 478) | 0 |
| Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 28 134 | (28 066) | 0 | (28 066) | 68 | 7 085 | 7 153 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 16 135 | (14 686) | 0 | (14 686) | 1 449 | (617) | 832 |
| Прочие активы | 28 027 | 5 179 | 4 | 5 183 | 33 210 | (21 672) | 11 538 |
| Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 72 296 | (37 573) | 4 | (37 569) | 34 727 | (15 204) | 19 523 |
| Итого изменение резервов за период | 101 452 | (39 251) | 4 | (39 247) | 62 205 | (42 682) | 19 523 |

за первый квартал 2020 года

| | Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2020 года | Создание (восстановление) резервов | Списание безнадлежащей задолженности за счет резерва | Чистое изменение резерва за период | Величина пруденциаль- ных резервов по состоянию на 1 апреля 2020 года | Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ | Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года |
|--|---|--|---|---|--|--|--|
| Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 48 102 | 0 | 48 102 | 48 102 | (47 730) | 372 |
| Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход | 0 | 48 102 | 0 | 48 102 | 48 102 | (47 730) | 372 |
| Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 68 | 0 | 0 | 0 | 68 | 57 | 125 |

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2021 года.



| | | | | | | | |
|---|---------------|-----------------|----------|-----------------|----------------|-----------------|--------------|
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 328 | (796) | 0 | (796) | 532 | (500) | 32 |
| Прочие активы | 66 147 | (14 605) | 0 | (14 605) | 51 542 | (46 683) | 4 859 |
| Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 67 543 | (15 401) | 0 | (15 401) | 52 142 | (47 126) | 5 016 |
| Итого изменение резервов за период | 67 543 | 32 701 | 0 | 32 701 | 100 244 | (94 856) | 5 388 |

Далее представлена информация о величине оценочных резервов под ОКУ:

| | за первый квартал 2021 года | | | | | | |
|--|---|-----------------|--|--|--|---|---|
| | Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года | 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы | ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы | Списание безнадежной задолженности за счет резерва | Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки | Величина ОКУ по состоянию на 1 апреля 2021 года |
| Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 9 355 | (2 202) | 0 | 0 | 0 | (2 202) | 7 153 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 946 | (1 114) | 0 | 0 | 0 | (1 114) | 832 |
| Прочие активы | 15 507 | (4 096) | 111 | 12 | 4 | (3 969) | 11 538 |
| Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 26 808 | (7 412) | 111 | 12 | 4 | (7 285) | 19 523 |
| Итого изменение ОКУ за период | 26 808 | (7 412) | 111 | 12 | 4 | (7 285) | 19 523 |

за первый квартал 2020 года

| | Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года | 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок жизни – необеспеченные активы | ОКУ за весь срок жизни – обеспеченные активы | Списание безнадёжной задолженности за счет резерва | Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки | Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года |
|--|--|--------------------|---|---|---|--|--|
| Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 372 | 0 | 0 | 0 | 372 | 372 |
| Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход | 0 | 372 | 0 | 0 | 0 | 372 | 372 |
| Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 101 | 24 | 0 | 0 | 0 | 24 | 125 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 64 | (32) | 0 | 0 | 0 | (32) | 32 |
| Прочие активы | 9 101 | (4 097) | (43) | (102) | 0 | (4 242) | 4 859 |
| Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 9 266 | (4 105) | (43) | (102) | 0 | (4 250) | 5 016 |
| Итого изменение ОКУ за период | 9 266 | (3 733) | (43) | (102) | 0 | (3 878) | 5 388 |

4.1.9 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

Согласно учетной политике Банка по сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

По состоянию на 1 апреля 2021 г Банк не заключал сделки прямого РЕПО с собственными ценными бумагами.

По состоянию на 1 января 2021 года сделки прямого РЕПО были заключены через центральных контрагентов на ПАО «Московская Биржа» и ПАО «Санкт – Петербургская биржа» в соответствии с правилами биржи и клиринга.

| | на 1 апреля 2021 года | | на 1 января 2021 года | |
|--|---|--------------------|---|--------------------|
| | справедливая стоимость переданных активов | сумма обязательств | справедливая стоимость переданных активов | сумма обязательств |
| Российские государственные облигации | 0 | 0 | 31 597 | 29 673 |
| Итого переданных активов и обязательств | 0 | 0 | 31 597 | 29 673 |

4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

4.1.11 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения представлена в разделе в п. 5.2 пояснительной информации.

4.1.12 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

4.1.13 Средства кредитных организаций

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Средства на корреспондентских счетах | 2 289 725 | 1 772 871 |
| Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО | 219 745 | 75 899 |
| Средства кредитных организаций на брокерских счетах | 93 898 | 444 662 |
| Итого средств кредитных организаций | 2 603 368 | 2 293 432 |

4.1.14 Средства клиентов

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Средства на брокерских счетах | 2 251 761 | 1 855 621 |
| Средства на текущих и расчетных счетах | 2 299 774 | 520 829 |



| | | |
|---|------------------|------------------|
| Клиенты - физические лица | 8 732 | 8 669 |
| Корпоративные клиенты | 2 291 042 | 512 160 |
| Срочные депозиты | 586 467 | 667 742 |
| Клиенты - физические лица | 19 674 | 22 315 |
| Корпоративные клиенты | 566 793 | 645 427 |
| Прочие привлеченные средства | 187 776 | 27 718 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 325 778 | 3 071 910 |

4.1.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО | 157 604 | 131 469 |
| Российские государственные облигации | 154 437 | 82 057 |
| Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации | 0 | 15 467 |
| Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками | 3 167 | 33 945 |
| ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: | 1 644 | 252 |
| - ценные бумаги | 1 069 | 132 |
| - иностранная валюта | 575 | 120 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 159 248 | 131 721 |

4.1.16 Выпущенные долговые обязательства

В течение первого квартала 2021 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка отсутствовали договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.1.17 Прочие обязательства

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Денежные средства в расчетах в долл.США | 45 447 | 82 158 |
| Расчеты с поставщиками | 1 536 | 1 954 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 1 420 | 1 301 |
| Арендные обязательства | 2 417 | 2 552 |
| Прочие финансовые обязательства, в том числе: | 75 319 | 56 443 |
| - рубли | 65 | 239 |
| - доллары США | 75 214 | 56 170 |
| - евро | 40 | 34 |
| Итого финансовых обязательств | 126 139 | 144 408 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Расчеты с сотрудниками по оплате труда | 22 471 | 19 053 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 8 950 | 7 426 |

Итого нефинансовых обязательств
Итого прочих обязательств

| | |
|---------|---------|
| 31 421 | 26 479 |
| 157 560 | 170 887 |

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

на 1 апреля 2021 года

| | Сроки востребования | | | | | | всего |
|---|---------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------|----------------|
| | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года | |
| Финансовые обязательства | 76 739 | 47 070 | 174 | 520 | 260 | 1 376 | 126 139 |
| Денежные средства в расчетах | 0 | 45 447 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 447 |
| Расчеты с поставщиками | 0 | 1 536 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 536 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 1 420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 420 |
| Арендные обязательства | 0 | 87 | 174 | 520 | 260 | 1 376 | 2 417 |
| Прочие финансовые обязательства | 75 319 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 319 |
| Нефинансовые обязательства | 29 009 | 2 412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 421 |
| Расчеты с сотрудниками по оплате труда | 22 471 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 471 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 6 538 | 2 412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 950 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочих обязательств: | 105 748 | 49 482 | 174 | 520 | 260 | 1 376 | 157 560 |

на 1 января 2021 года

| | Сроки востребования | | | | | | всего |
|---|---------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------|----------------|
| | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года | |
| Финансовые обязательства | 57 744 | 84 112 | 174 | 521 | 261 | 1 596 | 144 408 |
| Денежные средства в расчетах | 0 | 82 158 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82 158 |
| Расчеты с поставщиками | 0 | 1 954 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 954 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 1 301 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 301 |
| Арендные обязательства | 0 | 0 | 174 | 521 | 261 | 1 596 | 2 552 |
| Прочие финансовые обязательства | 56 443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56 443 |
| Нефинансовые обязательства | 24 807 | 1 672 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 479 |
| Расчеты с сотрудниками по оплате труда | 19 053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 053 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 5 754 | 1 672 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 426 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 82 551 | 85 784 | 174 | 521 | 261 | 1 596 | 170 887 |

4.1.18 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 2021 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям: 45 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, на общую сумму 450 000 000 рублей (объявленные акции).

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 564 900 000 | 99,982 |
| Привилегированные акции | 100 000 | 0,018 |

2 ноября 2005 года осуществлено размещение последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 15 млн. штук, на сумму 150 млн. рублей:

- Категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные;
- Государственный регистрационный номер - 10400435В;
- Номинал - 10 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- получать дивиденды;
- получить, в случае ликвидации Банка, часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Права акционеров – владельцев привилегированных акций Банка:

- каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый с другими владельцами таких привилегированных акций объем прав;
- акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством;
- акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивиденда по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. При этом выплата дивидендов осуществляется вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В;
- ликвидационная стоимость привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% их номинальной стоимости, с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В 100% их номинальной стоимости. При этом ликвидационная стоимость выплачивается вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2. и статьей 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры Банка вправе:

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или федеральными законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в устав (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав) или утверждения устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- принятия общим собранием акционеров решений о внесении в устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом, и об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- б) если величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- г) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- д) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов по определенным видам и типам акций в соответствии с требованиями законодательства и Устава.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- а) если величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- б) если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- в) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Банка, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: Банк обязан получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций в пользу нерезидентов, а акционеры Банка - резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций Банка в пользу нерезидентов.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка: в соответствии с законодательством Российской Федерации для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании

соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, помимо ограничений, указанных выше, законодательством Российской Федерации устанавливается следующее ограничение на участие в уставном капитале Банка: приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не владел собственными акциями.

Внеочередным общим собранием акционеров от 3 марта 2021 г. было принято решение об утверждении Устава Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» в новой редакции, исключая указание на то, что общество является публичным, об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие информации и об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» с заявлением о делистинге всех обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «Бест Эффортс Банк».

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

| | За 1-ый квартал 2021 года | За 1-ый квартал 2020 года |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Процентные доходы от: | | |
| Вложений в ценные бумаги | 12 490 | 12 710 |
| Сделок РЕПО | 20 062 | 31 728 |
| Кредитов, выданных клиентам | 143 | 205 |
| Прочих операций | 9 | 1 |
| Итого процентных доходов | 32 704 | 44 644 |

| | За 1-ый квартал 2021 года | За 1-ый квартал 2020 года |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Процентные расходы по: | | |
| Сделкам РЕПО | 535 | 5 375 |
| По счетам и депозитам, привлеченных от юридических лиц | 6 200 | 10 546 |
| Обязательства по аренде | 195 | 0 |
| По счетам и депозитам, привлеченных от физических лиц | 134 | 158 |
| Прочим операциям | 2 712 | 141 |
| Итого процентных расходов | 9 776 | 16 220 |

4.2.2 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

| | За 1-ый квартал 2021 года | За 1-ый квартал 2020 года |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль | 64 731 | 32 039 |
| убыток: от операций с ПФИ | 64 731 | 32 039 |

| | | |
|---|---------------|-----------------|
| в том числе по базисным активам | | |
| иностранная валюта | 24 403 | 10 564 |
| ценные бумаги | 40 328 | 21 475 |
| Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток: | 48 521 | 123 915 |
| от операций с ПФИ | 48 521 | 123 915 |
| в том числе по базисным активам | | |
| иностранная валюта | 20 386 | 101 173 |
| ценные бумаги | 28 135 | 22 742 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток: | 16 210 | (91 876) |

4.2.3 Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток

| | За 1-ый квартал 2021 года | За 1-ый квартал 2020 года |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток: | 11 674 | 7 613 |
| от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо | 11 674 | 7 613 |
| Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток: | 7 431 | 2 430 |
| от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо | 7 431 | 2 430 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 243 | 5 183 |

4.2.4 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в первом квартале 2021 года составил 4 059 тыс. рублей. Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в первом квартале 2020 года составил 2 854 тыс. рублей.

В составе прочего совокупного дохода за первый квартал 2021 года по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признан чистый убыток в сумме 20 475 тыс. рублей (за первый квартал 2020 года сумма чистого убытка составила 24 618 тыс. рублей).

4.2.5 Комиссионные доходы

| | За 1-ый квартал 2021 года | За 1-ый квартал 2020 года |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Брокерские операции | 675 935 | 109 916 |
| Услуги Маркет-мейкера | 429 | 3 225 |
| Услуги расчетного депозитария | 18 129 | 7 500 |
| Обслуживание и ведение банковских счетов | 959 | 4 876 |
| Депозитарные операции | 1 770 | 938 |
| Ведение внутреннего учета | 1 074 | 1 140 |
| Прочие | 319 | 188 |

| | | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Итого комиссионных доходов | <u>698 615</u> | <u>127 783</u> |
|----------------------------|----------------|----------------|

4.2.6 Комиссионные расходы

| | <u>За 1-ый квартал 2021 года</u> | <u>За 1-ый квартал 2020 года</u> |
|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Брокерские операции | 582 862 | 86 175 |
| Депозитарные операции | 968 | 1 509 |
| Расчетные операции | 848 | 592 |
| Прочие | 173 | 90 |
| Итого комиссионных расходов | <u>584 851</u> | <u>88 366</u> |

4.2.7 Информация об обесценении и резервах

| | <u>За 1-й квартал 2021 года</u> | <u>За 1-й квартал 2020 года</u> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам | 171 | 1 |
| На возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | (364) |
| По прочим потерям | 7 114 | 4 241 |
| Итого | <u>7 285</u> | <u>3 878</u> |

4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за первый квартал 2021 года и за первый квартал 2020 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили – 1 138 тыс. рублей и 159 744 тыс. рублей соответственно.

4.2.9 Информация об операционных расходах

| | <u>За 1-ый квартал 2021 года</u> | <u>За 1-ый квартал 2020 года</u> |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Вознаграждения сотрудникам | 49 965 | 40 057 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 14 443 | 11 742 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 230 | 139 |
| Право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 4 622 | 3 552 |
| Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения | 4 432 | 3 899 |
| Износ и амортизация | 2 347 | 2 078 |
| Прочие информационные услуги | 2 052 | 1 472 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 1 961 | 1 952 |
| Техническое обслуживание основных средств | 1 209 | 1 496 |
| Неустойки, штрафы, пени | 708 | 8 |
| Профессиональные услуги | 542 | 500 |
| Расходы по операционной аренде | 166 | 242 |
| Транспортные расходы | 148 | 193 |
| Страхование | 47 | 22 |
| Списание стоимости материальных запасов | 0 | 606 |
| Прочие | 3 294 | 1 431 |
| Итого операционных расходов | <u>86 166</u> | <u>69 389</u> |

4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

| | за 1-ый квартал 2021 года | за 1-ый квартал 2020 года |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 5 057 | 352 |
| Отложенный налог на прибыль | 0 | (21) |
| Прочие налоги и сборы | 2 079 | 2 080 |
| Итого начисленных и уплаченных налогов | 7 136 | 2 411 |

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Отчетность по форме 0409810 отражает информацию об изменениях, произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года, в размере и в составе источников собственных средств (капитала) Банка, отражаемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и соответствует требованиям МСФО по раскрытию информации.

Общий совокупный доход Банка за первый квартал 2021 года составил 46 089 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составила -20 475 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 66 564 тыс. рублей.

Общий совокупный убыток Банка за первый квартал 2020 года составил 9 494 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составила 24 618 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 15 124 тыс. рублей.

Данные по строке «Данные на начало предыдущего отчетного года» и по строке «Данные на начало отчетного года» формы 0409810 отражены с учетом операций по отражению событий после отчетной даты.

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

| | За 1-ый квартал 2021 года | За 1-ый квартал 2020 года |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе | (20 475) | (24 618) |
| отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во) | 0 | 0 |
| изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе | 0 | 0 |
| отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во) | 0 | 0 |
| Итого прочий совокупный доход (убыток) | (20 475) | (24 618) |

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) отсутствуют.

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

| | Бухгалтерский баланс | Отчет о движении денежных средств |
|--|----------------------|-----------------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 35 531 | 35 531 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 136 950 | 84 753 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 5 285 044 | 5 285 044 |
| Итого денежных средств | 5 457 525 | 5 405 328 |

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 52 197 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в первом квартале 2021 года составили 2 671 439 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в первом квартале 2021 года составили 424 290 тыс. рублей.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В течение первого квартала 2021 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками и капиталом являются важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2021 год».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Данная Политика соответствует требованиям Указания Банка России №3624-У⁶.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. По итогам идентификации рисков Банк выстраивает процессы управления значимыми

⁶ Указание Банка России от 15.04. 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У).

рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

К значимым рискам Банка с количественной оценкой относятся:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

К значимым рискам Банка с качественной оценкой относятся:

- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В целях эффективного управления рисками особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство Банка;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденных Советом директоров Банка, и другие вопросы в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение Коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет.
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение

политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую «Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк», в рамках которой Банк минимизирует потенциальные потери и влияет на степень кредитного риска путем:

- установления лимитов, полномочий и уровня ответственности при принятии решений о выдаче кредитов, совершении сделок с кредитным риском;
- контроля за соблюдением обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- отбора Заемщиков, Контрагентов в зависимости от оценки их финансового положения и способности обеспечить своевременный возврат размещенных у них денежных средств, включая процентные обязательства;
- оценки соответствия обеспечения по сделкам уровню кредитных рисков, с целью принятия в качестве залога имущества, имеющего высокий уровень ликвидности, и не подверженного быстрому обесценению;
- постоянного мониторинга кредитного риска и своевременного принятия соответствующих мер по его результатам;
- диверсификации кредитного портфеля по видам сделок с кредитным риском, Заемщиков и Контрагентов.

Принятая в Банке Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов.

Процедуры по управлению кредитным риском определены во внутренних документах Банка и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- непринятие кредитного риска, на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничения риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк оценивает и признает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

Изменения оценочного резерва под убытки за отчетный период по классам финансовых инструментов раскрыты в п 4.1.8 «Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки».

Изменения сумм оценочных резервов в первом квартале 2021 года обусловлены увеличением или снижением сумм требований к контрагентам, изменением расчетного размера резервов.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам ссуд, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

| | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам всего, в том числе: | 3 875 | 5 304 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | 3 875 | 5 304 |
| Итого кредитов юридическим и физическим лицам | 3 875 | 5 304 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (446) | (465) |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ | 414 | 437 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 3 843 | 5 276 |

Кредитный портфель представлен ссудами выданными физическим лицам. При этом доля сформированного регуляторного резерва от кредитного портфеля составила 11,51% (с учетом ожидаемых кредитных убытков 0,83%), что составляет 0,03% от капитала Банка (по состоянию на 1 января 2021 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 8,77%, что составляет 0,02% от капитала Банка).



Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2021 года

| Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | |
|---|------------------|--------------------|------------------|---------------|----------|--------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|---|--------------------------------|---------------|--------------|--|--------------|-----------------|
| | | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Фактически сформированный резерв по категориям качества | | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | итого | II | | III | IV |
| Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ) | 5 292 197 | 5 292 129 | 0 | 0 | 0 | 68 | 0 | 0 | 0 | 68 | X | 68 | 0 | 0 | 0 | 68 | 7 085 |
| Ссудная задолженность | 2 137 660 | 2 106 757 | 28 782 | 2 121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 173 | 1 449 | 1 449 | 1 003 | 446 | 0 | 0 | (617) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 010 714 | 490 224 | 493 125 | 27 365 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 478 | 27 478 | 27 478 | 20 506 | 6 972 | 0 | 0 | (27 440) |
| Прочие активы | 542 183 | 8 876 | 525 039 | 7 312 | 0 | 956 | 517 | 1 | 95 | 343 | 33 210 | 33 210 | 31 888 | 366 | 0 | 956 | (21 710) |
| Итого | 8 982 754 | 7 897 986 | 1 046 946 | 36 798 | 0 | 1 024 | 517 | 1 | 95 | 411 | 62 137 | 62 205 | 53 397 | 7 784 | 0 | 1 024 | (42 682) |



Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | Корректиров ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | |
|---|------------------|--------------------|------------------|----------------|----------|--------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|--|---------------------------|---------------|---------------|--|--------------|-----------------|
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свы ше 180 дней | Расчет- ный с учетом обеспе- чения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | | V | |
| Итого | | | | | | | | | | | Расчет- ный | итого | II | III | IV | V | |
| Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ) | 2 757 583 | 1 354 256 | 1 403 259 | 0 | 0 | 68 | 0 | 0 | 0 | 68 | X | 28 134 | 28 066 | 0 | 0 | 68 | (18 779) |
| Ссудная задолженность | 2 214 369 | 2 137 982 | 0 | 76 387 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 135 | 16 135 | 0 | 16 135 | 0 | 0 | (14 189) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 669 537 | 410 667 | 231 163 | 27 707 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 156 | 29 156 | 21 883 | 7 273 | 0 | 0 | (29 156) |
| Прочие активы | 523 166 | 1 147 | 513 085 | 7 990 | 0 | 944 | 503 | 95 | 321 | 28 027 | 28 027 | 28 027 | 26 425 | 658 | 0 | 944 | (12 520) |
| Итого | 6 164 655 | 3 904 052 | 2 147 507 | 112 084 | 0 | 1 012 | 503 | 95 | 389 | 103 583 | 101 333 | 101 452 | 76 374 | 24 066 | 0 | 1 012 | (74 644) |



Актив признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на протяжении первого квартала 2021 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 апреля 2021 года к просроченным активам относятся комиссии (за брокерское, депозитарное обслуживание, за РКО и просроченные требования по расчетам с юридическими лицами (поставщиками, подрядчиками, покупателями)).

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на протяжении первого квартала 2021 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Далее в таблицах представлена информация по валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска:

по состоянию на 1 апреля 2021

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ) | 5 292 129 | 0 | 68 | 5 292 197 |
| Ссудная задолженность | 2 137 660 | 0 | 0 | 2 137 660 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 010 714 | 0 | 0 | 1 010 714 |
| Прочие активы | 521 384 | 19 843 | 956 | 542 183 |
| Всего активов | 8 961 887 | 19 843 | 1 024 | 8 982 754 |
| Резервы под ОКУ | 22 680 | (2 133) | (1 024) | 19 523 |
| Итого | 8 984 567 | 17 710 | 0 | 9 002 277 |

по состоянию на 1 января 2021

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ) | 2 757 515 | 0 | 68 | 2 757 583 |
| Ссудная задолженность | 2 214 369 | 0 | 0 | 2 214 369 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 669 537 | 0 | 0 | 669 537 |
| Прочие активы | 502 733 | 19 489 | 944 | 523 166 |
| Всего активов | 6 144 155 | 19 489 | 1 012 | 6 164 655 |
| Резервы под ОКУ | (23 778) | (2 018) | (1 012) | (26 808) |
| Итого | 6 120 376 | 17 471 | 0 | 6 137 847 |

Информация о сформированных резервах на возможные потери по ссудам и прочим активам и оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки раскрыта п. 4.1.8 «Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки».

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с разными методиками, используемыми для расчета резерва.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

По состоянию на отчетные даты Банком было принято обеспечение только в рамках сделок РЕПО.

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

| Задолженность контрагентов обеспечена: | На 1 апреля 2021 | На 1 января 2021 |
|--|------------------|------------------|
| передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества | 1 645 505 | 1 463 098 |
| передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества | 513 434 | 963 794 |
| передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества | 0 | 0 |

По состоянию на отчетную дату кредиты юридических лиц в портфеле Банка отсутствовали. В связи с этим, обеспечение Банком не рассматривалось.

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

| Задолженность контрагентов обеспечена: | На 1 апреля 2021 | На 1 января 2021 |
|---|------------------|------------------|
| передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества | 24 139 | 17 758 |

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

| Обязательства контрагентов обеспечены: | На 1 апреля 2021 | На 1 января 2021 |
|--|------------------|------------------|
| передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств | 219 745 | 75 896 |

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П⁷.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

| Показатели | На 1 апреля 2021 года | На 1 января 2021 года |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентный риск (ПР) | 111 436 | 84 777 |
| Общий процентный риск (ОПР) | 19 009 | 17 401 |
| Специальный процентный риск (СПР) | 92 427 | 67 376 |
| Фондовый риск (ФР) | 0 | 44 |
| Общий фондовый риск (ОФР) | 0 | 22 |

⁷ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).



| | | |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| Специальный фондовый риск (СФР) | 0 | 22 |
| Валютный риск (ВР) | 0 | 3 995 |
| Товарный риск (ТР) | 0 | 0 |
| Рыночный риск (РР) | 1 392 950 | 1 110 200 |
| РР/Капитал | 84.64% | 71.66% |

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 84,64%.

По состоянию на 1 апреля 2021 года произошло увеличение рыночного риска ввиду роста торгового портфеля Банка.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги раскрыта в Разделе 4 «Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По состоянию на 1 апреля 2021 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 157 807 тыс. рублей, что составляет 70,35% от собственных средств (капитала) Банка и 12,28% от активов Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 750 848 тыс. рублей, что составляет 48,46% от собственных средств (капитала) Банка и 11,01% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

Все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка.

Проводимый в Банке GAP-анализ имеет целью показать количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). При этом особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

После расчета GAPа (итого активов минус итог обязательств), в рамках данного анализа, производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

По состоянию на 1 апреля 2021 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 2 930 277 | 280 | 377 | 580 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 3 378 350 | 11 673 | 7 356 | 18 947 |
| GAP | (448 073) | (11 393) | (6 979) | (18 367) |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 0.87 | 0.86 | 0.86 | 0.86 |

| | | | | |
|---|-------------|-----------|----------|----------|
| Временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,6250 | 0,2500 |
| Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (руб.) | (17 175.53) | (379.75) | (174.48) | (183.67) |

По состоянию на 1 января 2021 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 2 802 937 | 354 | 508 | 842 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 3 088 822 | 505 071 | 12 173 | 17 534 |
| GAP | (285 885) | (504 717) | (11 665) | (16 692) |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 0.91 | 0.78 | 0.78 | 0.77 |
| Временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,6250 | 0,2500 |
| Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (руб.) | (10 958.54) | (16 823.23) | (291.63) | (166.92) |

| | <u>На 1 апреля 2021 года</u> | <u>На 1 января 2021 года</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок | (17 913) | (28 240) |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок | 17 913 | 28 240 |

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 1,09% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2020 - 4,96%), что не является критической, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит не более 10% от величины собственных средств (капитала).

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) не проводился, в связи с тем, что в собственном портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали ценные бумаги, подпадающие под расчет фондового риска.

Товарный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П.



По состоянию на 1 апреля 2021 года и в течение первого квартала 2021 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

По состоянию на 1 апреля 2021 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составил 1.33 % .

В течение первого квартала 2021 года утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2021 и на 1 января 2021 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ подразумевает, что все остальные переменные, включая процентные ставки, остаются неизменными.

| | <u>На 1 апреля 2021 года</u> | <u>На 1 января 2021 года</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (4 370) | 9 549 |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 276 | 398 |
| 20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю | 88 | 34 |
| 20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю | 0 | 0 |
| 20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю | 6 | 6 |

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2021 года

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США (руб. экв.) | Евро (руб. экв.) | Иные валюты (руб. экв.) | Всего |
|--|------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 2 937 | 22 196 | 10 398 | 0 | 35 531 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 136 950 | 0 | 0 | 0 | 136 950 |
| Обязательные резервы | 52 197 | 0 | 0 | 0 | 52 197 |
| Средства в кредитных организациях | 5 946 | 5 203 794 | 74 658 | 646 | 5 285 044 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 856 | 0 | 0 | 0 | 1 856 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 753 999 | 382 829 | 0 | 0 | 2 136 828 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 784 283 | 281 578 | 91 946 | 0 | 1 157 807 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 21 621 | 0 | 0 | 0 | 21 621 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 75 398 | 0 | 0 | 0 | 75 398 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 21 745 | 553 596 | 3 866 | 120 | 579 327 |
| Всего активов | 2 804 735 | 6 443 993 | 180 868 | 766 | 9 430 362 |
| П. ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 421 368 | 6 327 736 | 179 743 | 299 | 7 929 146 |
| Средства кредитных организаций | 27 729 | 2 416 908 | 158 597 | 135 | 2 603 368 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 393 640 | 3 910 828 | 21 146 | 164 | 5 325 778 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 17 414 | 8 993 | 1 992 | 0 | 28 399 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 157 999 | 1 249 | 0 | 0 | 159 248 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 55 | 0 | 0 | 0 | 55 |
| Отложенные налоговые обязательства | 9 097 | 0 | 0 | 0 | 9 097 |
| Прочие обязательства | 36 859 | 120 661 | 40 | 0 | 157 560 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 38 | 0 | 0 | 38 |
| Всего обязательств | 1 625 378 | 6 449 684 | 179 783 | 299 | 8 255 144 |
| Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте | 174 | (101) | 139 | 0 | 213 |
| Чистая позиция | 1 179 531 | (5 792) | 1 224 | 467 | 1 175 430 |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США (руб. экв.) | Евро (руб. экв.) | Иные валюты (руб. экв.) | Всего |
|--|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 2 680 | 22 431 | 11 697 | 0 | 36 808 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 384 398 | 0 | 0 | 0 | 384 398 |
| Обязательные резервы | 46 893 | 0 | 0 | 0 | 46 893 |
| Средства в кредитных организациях | 7 874 | 2 700 675 | 39 119 | 560 | 2 748 228 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 557 | 0 | 0 | 0 | 557 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 140 185 | 72 238 | 0 | 0 | 2 212 423 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 506 497 | 181 713 | 62 638 | 0 | 750 848 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 232 | 0 | 0 | 0 | 232 |
| Отложенный налоговый актив | 21 620 | 0 | 0 | 0 | 21 620 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 74 511 | 0 | 0 | 0 | 74 511 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 36 214 | 483 674 | 69 970 | 2 991 | 592 849 |
| Всего активов | 3 174 768 | 3 460 731 | 183 424 | 3 551 | 6 822 474 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 676 338 | 3 493 418 | 192 344 | 3 242 | 5 365 342 |
| Средства кредитных организаций | 478 888 | 1 683 946 | 130 466 | 132 | 2 293 432 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 197 450 | 1 809 472 | 61 878 | 3 110 | 3 071 910 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 21 223 | 7 721 | 2 033 | 0 | 30 977 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 313 | 131 408 | 0 | 0 | 131 721 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 16 298 | 0 | 0 | 0 | 16 298 |
| Отложенные налоговые обязательства | 9 097 | 0 | 0 | 0 | 9 097 |
| Прочие обязательства | 32 524 | 138 329 | 34 | 0 | 170 887 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего обязательств | 1 734 570 | 3 763 155 | 192 378 | 3 242 | 5 693 345 |
| Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте | (399 052) | 390 287 | 9 070 | 0 | 305 |
| Чистая позиция | 1 041 146 | 87 863 | 116 | 309 | 1 129 434 |

Риск потери ликвидности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2021 года

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

На ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, и оценка соответствия установленных значений обязательных нормативов ликвидности, а именно Н2, Н3, Н4 и величины принимаемых Банком рисков.

Динамика нормативов ликвидности по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года приведена в таблице ниже:

| Нормативы ЦБ РФ | | | | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|-----------------|-----------------------------------|------------|------------|---------------|---------------|
| Н2 | Норматив | мгновенной | ≥ 15 | 70.44% | 53.38% |
| ликвидности | | | | | |
| Н3 | Норматив текущей ликвидности | | ≥ 50 | 110.26% | 120.48% |
| Н4 | Норматив долгосрочной ликвидности | | ≤ 120 | 0.15% | 0.23% |

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 апреля 2021 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 4 189 047 тыс. рублей и 4 621 496 тыс. рублей соответственно.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности.

В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности. Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска потери ликвидности. К числу этих мер Банк относит:

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России №199-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 1 апреля 2021 года соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.
- Оперативное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутрисдневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность по форме 0409125 по состоянию на 1 апреля 2021 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 апреля 2021 года:

| | Срок, оставшийся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|---|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Избыток (дефицит) ликвидности | - 467 515 | - 467 362 | - 466 908 | - 467 017 | - 462 622 | - 470 885 | - 472 418 | - 479 536 | - 479 722 | - 979 741 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -4,3 | -4,2 | -4,2 | -4,2 | -4,2 | -4,3 | -4,3 | -4,3 | -4,4 | -8,5 |
| Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, % | - 50 | - 40 | x | x | - 40 | x | x | x | - 40 | - 40 |

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 января 2021 года:

| | Срок, оставшийся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|---|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Избыток (дефицит) ликвидности | - 539249 | - 857144 | - 857144 | -1021825 | -1024744 | -1027115 | -1033738 | -1035184 | -1039899 | -1538878 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | - 10.9 | - 13.8 | - 13.8 | - 12.6 | - 12.6 | - 12.6 | - 12.7 | - 12.7 | - 12.7 | - 17.8 |
| Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, % | -50 | -50 | -50 | -50 | - 40 | - 40 | - 40 | - 40 | - 40 | - 40 |

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

На текущий момент одним из источников привлечения ликвидности является установленный лимит РЕПО ценных бумаг. Дополнительным источником ликвидности могут быть, как реализация существующего портфеля ценных бумаг, так и привлечение денежных средств на открытом рынке через операции РЕПО.

Основным видом активов, которые могут быть оперативно предоставлены Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. Банк поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом.

5.3. Управление капиталом



В первом квартале 2021 года, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

Банк определил для себя плановый (целевой) уровень достаточности капитала в отношении совокупного и основного капитала:

- плановый (целевой) уровень достаточности совокупного капитала (Н1.0) >15%;
- плановый (целевой) уровень достаточности основного капитала (Н1.2) > 8%.

Требования к уровню капитала Банка

Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой Стратегии развития, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России №646-П⁸, а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 апреля 2021 года представлен следующим образом:

| | на 1 апреля 2021 года | на 1 января 2021 года |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| Базовый капитал | 1 049 992 | 939 454 |

⁸ Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»



| | | |
|--|------------------|------------------|
| Основной капитал | 1 049 992 | 939 454 |
| Дополнительный капитал | 595 798 | 609 851 |
| Всего капитала | 1 645 809 | 1 549 305 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 4 483 257 | 3 646 463 |
| Норматив достаточности капитала (%) | 36,71 | 42,50 |

На протяжении первого квартала 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 36,71%, максимальное – 41,92%, среднее – 38,79%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за первый квартал 2021 года:

| | Фактическое значение, % | | |
|---|-------------------------|------------|------------|
| | 01.02.2021 | 01.03.2021 | 01.04.2021 |
| Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 37.733% | 41.919% | 36.710% |

Инструкцией №199-И утверждены надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2020 года в размере 2,5% от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение первого квартала 2021 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

6. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами (акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные лица) Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года.

| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Средства в кредитных организациях, в том числе резервы под ОКУ | 0 | 0 | 885 113 |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы под ОКУ | 0 | 1 225 | (5 660) |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 170 | 0 | (145) |
| Прочие активы, в том числе резервы под ОКУ | 151 | 0 | 7 615 |
| Итого активов | 2 321 | 1 225 | 1 247 573 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 2 520 905 |
| Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе: | 835 554 | 290 | 30 429 |



| | | | |
|--|----------------|--------------|------------------|
| - субординированный депозит | 505 274 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 3 167 |
| Прочие обязательства | 339 | 7 219 | 9 487 |
| Итого обязательств | 835 893 | 7 508 | 2 560 821 |

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------|---|---------------------------------|
| Средства в кредитных организациях, в том числе резервы под ОКУ | 0 | 0 | 1 394 420 |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы под ОКУ | 0 | 1 276 | (165) |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 394 | 0 | 157 |
| Прочие активы, в том числе резервы под ОКУ | 264 | 0 | 6 639 |
| Итого активов | 2 658 | 1 276 | 1 401 216 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 1 807 122 |
| Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе: | 671 816 | 1 182 | 35 408 |
| - субординированный депозит | 505 342 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 106 | 7 113 | 233 |
| Итого обязательств | 671 922 | 8 295 | 1 842 763 |

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами Банка за первый квартал 2021 года:

| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------|---|---------------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 40 | 638 |
| Процентные расходы | 6 200 | 0 | 39 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 0 | 0 | (145) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 167 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | -2 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 282 | 0 | 6 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (364) | 0 | (27 212) |
| Комиссионные доходы | 1 955 | 0 | 21 736 |
| Комиссионные расходы | 1 | 0 | 568 039 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 0 | 0 | 3 060 |
| Прочие операционные доходы | 65 | 0 | 85 |
| Операционные расходы | 1 662 | 8 453 | 1 158 |

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами Банка за первый квартал 2020 года:

| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------------------|--|--------------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 26 | 71 |
| Процентные расходы | 10 546 | 6 | 0 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 0 | 0 | 11 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 157 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | (8) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 22 | 0 | (2) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (924) | 0 | (199 739) |
| Комиссионные доходы | 3 245 | 1 | 8 342 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 59 293 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 0 | 0 | (1 047) |
| Прочие операционные доходы | 65 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | 1 814 | 7 049 | 323 |

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первый квартал 2021 года и первый квартал 2020 года.

| | за 1-ый квартал 2021 года | за 1-ый квартал 2020 года |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <i>Выплаты ключевому управленческому персоналу</i> | 8 451 | 7 049 |

Членам Совета директоров Банка вознаграждение в течение первого квартала 2021 и первого квартала 2020 года не выплачивалось.


И.Б. Ионова
Председатель Правления




Н.Р. Янкина
Главный бухгалтер

14 мая 2021 года.